

**PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL *REVENUE SHARING*  
PADA AKAD *MUDĀRABAH* DI BMT AMANAH UMMAH  
SUKOHARJO TAHUN 2015**



**SKRIPSI**

Diajukan kepada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta untuk Memenuhi Salah Satu Syarat guna Memperoleh Gelar Sarjana Syariah (S.Sy)

Oleh :  
Nur Rizqi Febriandika  
NIM : I000120019  
NIRM : 12/X/02.1.2/0094

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
2015**

## NOTA DINAS PEMBIMBING

Surakarta, 10 Oktober 2015

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Di

Surakarta

*Assalamu'alaikum wr. wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan Skripsi yang berjudul:

PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL REVENUE SHARING PADA AKAD  
MUDHARABAH DI BMT AMANAH UMMAH SUKOHARJO TAHUN 2015

yang ditulis oleh:

Nama : Nur Rizqi Febriandika  
NIM : I000120019 / 12/X/02.1.2/0094  
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah (HES)

Maka selaku pembimbing, kami berpendapat bahwa Skripsi tersebut sudah dapat diajukan untuk dimunaqasyahkan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Syariah.

*Wassalamu'alaikum wr. wb.*

Pembimbing I



Dr. Imron Rosyadi, M.A

Pembimbing II



Dr. Supawi Pawenang, S.E, M.M



**PENGESAHAN**

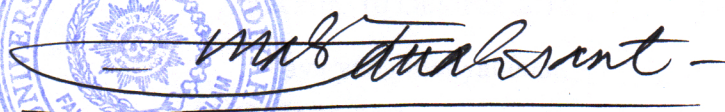
Skripsi berjudul     **PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL REVENUE  
SHARING PADA AKAD MUDHARABAH DI BMT  
AMANAH UMMAH SUKOHARJO TAHUN 2015**

Penyusun             : Nur Rizqi Febriandika  
NIM                    : I000120019  
NIRM                  : 12/X/02.1.2/0094  
Fakultas              : Agama Islam  
Program Studi        : Hukum Ekonomi Syariah (HES)  
Tanggal Ujian         : 20 Oktober 2015


Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana  
Syariah (S.Sy.).

Surakarta, 20 Oktober 2015

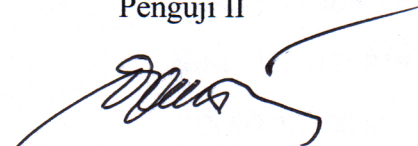
Dekan

  
(Dr. M. Abdul Fattah Santoso, M.Ag.)


Penguji I

  
(Dr. Imron Rosyadi, M.A.)

Penguji II

  
(Dr. Supawi Pawenang, S.E, M.M.)

Penguji III

  
(Nurul Huda, S.Ag, M.A.)

## MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٦﴾ إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٥﴾

Karena Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.

(QS. Asy-Syarh : 5-6)<sup>1</sup>

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا ۚ لَهَا مَا كَسَبَتْ وَعَلَيْهَا مَا اكْتَسَبَتْ

Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. ia mendapat pahala (dari kebajikan) yang diusahakannya dan ia mendapat siksa (dari kejahatan) yang dikerjakannya.

(QS. Al-Baqarah : 286)<sup>2</sup>

Try not to become a man of success but a man of value

(Albert Einstein)<sup>3</sup>

---

<sup>1</sup> Departemen Agama, *Syaamil Al-Qur'an Terjemah Tafsir Per Kata*, (Bandung: Syaamil Quran, 2010), hlm. 596

<sup>2</sup> *Ibid.*, hlm. 49.

<sup>3</sup> Danny Schechter, *Matinya Media: Perjuangan Menyelamatkan Demokrasi*. (Jakarta: Buku Obor, 2007), hlm. 34.



## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Rizqi Febriandika  
NIM : I000120019  
NIRM : 12/X/02.1.2/0094  
Fakultas : Agama Islam  
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah (HES)

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang telah dirujuk sumbernya.

Surakarta, 10 Oktober 2015

Saya yang menyatakan,



Nur Rizqi Febriandika

NIM: I000120019

12/X/02.1.2/0094

## **PERSEMBAHAN**

Dengan rasa syukur berkat nikmat dari Allah Swt. dan suri tauladan Nabi Muhammad Saw. penulis bisa mengarungi kehidupan ini dengan penuh nikmat, melalui karya sederhana ini penulis persembahkan untuk :

1. Bapakku, Sukandar dan Ibu, Mustiningsih yang selalu memberikan semangat dan do'anya kepada penulis.
2. Keluargaku tercinta Aji Rizqi Ramadhan (adik) dan Dinda Riska Ariningsih (adik), dan seluruh keluarga besar yang telah memberikan perhatian dan cintanya, sehingga penulis tumbuh berkembang.
3. Kepada segenap Guru di Pondok Pesantren Muhammadiyah Kudus, serta kepada H. Sigit Mahmudi selaku direktur pondok, Bapak Ladun Hakim, Bapak Syafrudin, Bapak Sya'udin, terima kasih atas dukungan Moril dan Materil yang diberikan selama ini.
4. Kepada para pencari ilmu yang tak henti-hentinya menyibukkan diri untuk menambah pengetahuannya.
5. Kepada PP Muhammadiyah, PWM Jawa Tengah, PDM Jepara atas partisipasinya sehingga penulis bisa menyelesaikan studinya.
6. Kepada teman-teman aktivis satu perjuangan yang selama ini menyertai saya dalam berproses sebagai mahasiswa.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	ṡ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	ṣād	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En'
ه	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

### 2. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap

عَدَّة	Ditulis	‘iddah
--------	---------	--------

### 3. Ta' marbūtah

#### a. Bila dimatikan ditulis h

هبة	Ditulis	hibah
جزية	Ditulis	jizyah

(ketentuan ini tidak diberlakukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya). Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan “h”.

كرامة الأولياء	Ditulis	karāmah al-auliya'
----------------	---------	--------------------

#### b. Bila ta' marbūtah hidup atau dengan harakat fathah, kasrah, dan dammah ditulis “t”

زكاة الفطر	Ditulis	zakātul fiṭri
------------	---------	---------------

### 4. Vokal Pendek

◌ِ	kasrah	Ditulis	i
◌َ	fathah	Ditulis	a
◌ُ	dammah	Ditulis	u

### 5. Vokal Panjang

fathah + alif → contoh: جاهلية	Ditulis	ā → jāhiliyah
fathah + alif layyinah → contoh: يسعى	Ditulis	ā → yas'ā
kasrah + ya' mati → كريم	Ditulis	ī → karīm
dammah + wāwu mati → فروض	Ditulis	ū → furūḍ

## 6. Vokal Rangkap

fatḥah + ya' mati → contoh: بينكم	Ditulis	ai → bainakum
fatḥah + wāwu mati → contoh: قول	Ditulis	Au → qaulun

## 7. Huruf Sandang “ال”

Kata sandang “ال” ditransliterasikan dengan “al” diikuti dengan tanda penghubung “-“, baik ketika bertemu dengan huruf qamariyyah maupun huruf syamsiyyah; contoh :

القلم	Ditulis	al-qalamu
الشمس	Ditulis	al-syamsu

## 8. Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf kapital digunakan untuk awal kalimat, nama diri, dan sebagainya seperti ketentuan EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital;

وما محمد الا رسول	Ditulis	Wa mā Muḥammadun illā rasūl
-------------------	---------	-----------------------------

## ABSTRAK

*Baitul Māl wat Tamwīl* (BMT) merupakan salah satu penyedia jasa keuangan syariah yang bergerak di sektor mikro, kecil, dan menengah. Sebagai lembaga keuangan syariah, BMT diharuskan menerapkan sistem syariah dalam segala bentuk akadnya, termasuk pada akad bagi hasil *mudārabah*.

Dalam tataran praktiknya, BMT yang berbadan hukum koperasi mengadopsi sistem-sistem perbankan dalam penerapan bagi hasil *revenue sharing*. Sistem *revenue sharing* merupakan instrumen pengganti riba yang digunakan perbankan syariah. Sistem ini diadopsi dari sistem akuntansi konvensional.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana penerapan sistem bagi hasil *revenue sharing* pada akad *mudārabah* di BMT amanah Ummah Sukoharjo tahun 2015. Penelitian ini merupakan jenis penelitian kualitatif dengan menggunakan pendekatan deskriptif. Data diperoleh dari hasil observasi, dokumen-dokumen BMT, dan wawancara dengan Manajer Utama BMT Amanah Ummah Sukoharjo. Analisis data menggunakan metode analisis deskriptif yang dijelaskan secara sistematis dan mendalam terhadap data yang telah dikumpulkan dalam bentuk penjelasan secara terperinci.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa semua akad *mudārabah* di BMT Amanah Ummah menggunakan sistem bagi hasil *revenue sharing*, baik dalam hal pembiayaan maupun penghimpunan dana. Dalam produk penghimpunan dana, akad *mudārabah* menggunakan sistem *revenue sharing* secara sempurna, namun pada produk pembiayaan tidak sepenuhnya menggunakan *revenue sharing*. Pada produk pembiayaan, bagi hasil dilakukan setelah terlebih dahulu dikurangi biaya barang-barang pokok namun tanpa dikurangi biaya operasional.

Terdapat dua periode penerapan akad *mudārabah* di BMT Amanah Ummah, khususnya pada produk pembiayaan, yakni model *mudārabah* klasik dan modern. *Mudārabah* klasik merupakan akad yang sering diterapkan pada masa nabi, yakni kerja sama yang bersifat jangka panjang. Sedangkan *mudārabah* modern merupakan kerja sama yang bersifat jangka pendek, seperti model *tender* maupun proyek. Pada akad *mudārabah* klasik, bagi hasil dilakukan secara terus-menerus selama modal masih ada pada *mudārib* dan dilakukan sesuai siklus perputaran uang. Adapun pada *mudārabah* modern, bagi hasil dilakukan pada akhir akad atau setelah selesai proyek. Saat ini BMT Amanah Ummah menggunakan sistem *mudārabah* modern.

**Kata Kunci :** *Mudārabah, Revenue Sharing, Bagi Hasil, dan BMT Amanah Ummah Sukoharjo*

## KATA PENGANTAR

الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي أَنْعَمَ عَلَيْنَا بِنِعْمَةِ الْإِيمَانِ وَالْإِسْلَامِ. أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ  
وَحْدَهُ لَا شَرِيكَ لَهُ، وَأَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا عَبْدُهُ وَرَسُولُهُ لَا نَبِيَّ بَعْدَهُ، اللَّهُمَّ  
صَلِّ وَسَلِّمْ عَلَى خَيْرِ الْأَنْبِيَاءِ، نَبِيِّنَا مُحَمَّدٍ وَآلِهِ وَأَصْحَابِهِ أَجْمَعِينَ. أَمَّا بَعْدُ

Dengan mengucapkan *Alḥamdulillāh Rabbil'ālamīn* dalam mengawali skripsi ini, dan atas segala nikmat, hidayah dan rida Allah *Subḥānahu wa Ta'ālā*. Patutlah kiranya bila puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat-Nya, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.

Ikhtiar penulis dalam skripsi ini sudah semaksimal mungkin, namun demikian penulisan skripsi ini masih banyak kekurangannya. Oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis hargai.

Dalam kesempatan ini, dengan tulus ikhlas penulis sampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan kepada :

1. Bapak Dr. M. A. Fattah Santoso, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Imron Rosyadi, M.Ag., selaku Ketua Program Studi Muamalat (Syariah) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta sekaligus sebagai pembimbing I

3. Bapak Supawi Pawenang, S.E, M.M., selaku pembimbing II, yang dengan sabar, penuh perhatian serta meluangkan waktunya untuk membimbing, mengarahkan, memberi petunjuk dan saran kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Selaku penguji III dan Bapak Nurul Huda, M.Ag yang telah membantu menguji skripsi ini.
5. Kepada segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberi bekal pengetahuan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh Staf Tata Usaha Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan pelayanan administrasi dengan baik.
7. Seluruh Staf Perpustakaan Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan pelayanan administrasi dengan baik.
8. Kepada segenap Bapak Dosen Pondok Hajjah Nuriyah Shabran, serta kepada Bapak K.H. Drs. Jazuli Al-Demaky, M.Ag. (Direktur Pondok), Dr. Mutohharun Jinan, M.Ag., Furqon Mawardi, M.PI., Dr. Imron Rosyadi, M.Ag., Dr. Muinudinillah, MA., Dr. Ari Anshori, M.Ag., Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag., Dr. Abdul Khalik Hasan, M.Ed., dan Drs. H. A. Rosyad Sholeh, Drs. H. M. Muchlas Abror dan Drs. Marpuji Ali, M.SI (Dosen Kemuhammadiyahan) yang telah mengajarkan, memotivasi kepada penulis selama menempuh studi di Surakarta ini.



9. Kepada Bapakku dan Ibuku serta keluarga yang telah memberikan bantuan moril maupun materiil, serta bimbingan dan do'a restu yang diberikan kepada penulis.
10. Kepada segenap aktivis yang menyertai perjuangan penulis selama ini, kepada sahabat IMM Pondok Shabran, KM3, LPM Pabelan, LPM Ar-Rasail, Debat Bahasa Arab Namlah, HMP Syariah, Mentoring, Co.Imam, Acec UMS, saya ucapkan terima kasih banyak
11. Rekan-rekan dan semua pihak yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Semoga amal kebaikan semua pihak yang telah membantu terwujudnya skripsi mendapat balasan dari Allah Swt. Skripsi ini hanyalah karya manusia biasa, penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan karena keterbatasan yang penulis miliki. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun akan selalu penulis harapkan, dan semoga tulisan sederhana ini bermanfaat dan dapat menambah khazanah ilmu pengetahuan kita, sehingga kita menjadi umat yang berilmu dan dimuliakan Allah Swt.

Surakarta, 10 Oktober 2015

Penulis,

(Nur Rizqi Febriandika)

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN NOTA DINAS PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
HALAMAN TRANSLITERASI.....	vii
HALAMAN ABSTRAK.....	x
KATA PENGANTAR .....	xi
DAFTAR ISI .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii
 BAB I      PENDAHULUAN	
A.    Latar Belakang Masalah .....	1
B.    Rumusan Masalah .....	4
C.    Tujuan Penelitian .....	4
D.    Manfaat Penelitian .....	4
 BAB II     LANDASAN TEORI	
A.    Tinjauan Pustaka .....	6
B.    Tinjauan Teoritik .....	10
1. <i>Baitul Māl wat Tamwīl</i> .....	10
a. Istilah BMT.....	10
b. Latar Belakang Lahirnya BMT.....	10
c. Landasan Konstitusi BMT.....	11
2. <i>Muḍārabah</i> .....	12
a. Definisi <i>Muḍārabah</i> .....	12
b. Rukun <i>Muḍārabah</i> .....	12
c. Syarat <i>Muḍārabah</i> .....	13
d. Jenis <i>Muḍārabah</i> .....	13
1) <i>Muḍārabah Muṭlaqah</i> .....	13
2) <i>Muḍārabah Muqayyadah</i> .....	14
3) <i>Muḍārabah Musytarakah</i> .....	14
3. Bagi Hasil .....	14
a. Pengertian Bagi Hasil.....	14
b. Instrumen Bagi Hasil.....	15
1) <i>Musyārahah</i> .....	15
2) <i>Muḍārabah</i> .....	15
c. Pendistribusian Bagi Hasil.....	15
1) <i>Profīt Sharing</i> .....	15
2) <i>Revenue Sharing</i> .....	16
4. Penerapan <i>Revenue Sharing</i> .....	16
5. Fatwa MUI tentang <i>Revenue Sharing</i> .....	19

BAB III	METODE PENELITIAN	
A.	Jenis Penelitian .....	20
B.	Pendekatan Penelitian .....	20
C.	Jenis Data .....	21
D.	Teknik Pengumpulan Data .....	21
E.	Metode Analisis Data .....	23
BAB IV	DESKRIPSI DATA	
A.	Gambaran Umum BMT Amanah Ummah.....	24
1.	Sejarah BMT .....	24
2.	Visi dan Misi.....	25
3.	Struktur Organisasi .....	25
B.	Produk-Produk BMT Amanah Ummah .....	27
1.	Simpanan .....	27
a.	Investasi <i>Muḍārabah</i> .....	27
b.	Simpanan <i>Wadī‘ah</i> .....	27
c.	Simpanan Dana Amanah Wisuda.....	27
d.	Investasi <i>Takāful</i> Tarbiyah.....	27
e.	Simpanan <i>Qurbān</i> .....	28
f.	Investasi <i>Muḍārabah</i> berjangka.....	28
g.	Simpanan Multiguna Syariah <i>Al-Syāmil</i> .....	28
h.	Simpanan Haji Maburur.....	29
2.	Pembiayaan .....	29
a.	Jual Beli.....	29
1)	<i>Murābahah</i> .....	29
2)	<i>Istiṣnā’</i> .....	29
3)	<i>Salām</i> .....	30
b.	Investasi (Bagi Hasil).....	30
1)	<i>Muḍārabah</i> .....	30
2)	<i>Musyārahah</i> .....	31
c.	<i>Ijārah</i> (Sewa).....	31
1)	<i>Al-Ijārah</i> atau Sewa ( <i>Lease</i> ).....	31
2)	<i>Al-Ijārah wa Al-Iqtinā’</i> atau <i>Al-Ijārah Al-Muntahiyah bi Al-Tamlīk</i> .....	31
C.	Mekanisme <i>Muḍārabah</i> BMT Amanah Ummah.....	32
1.	Pembiayaan .....	32
a.	Pengajuan Pembiayaan.....	32
b.	Survei Pengajuan <i>Muḍārabah</i> .....	33
c.	Mekanisme realisasi pembiayaan.....	34
d.	Mekanisme Pemeriksaan Usaha.....	34
e.	Mekanisme Pembagian Nisbah.....	35
f.	Penyelesaian Usaha Bermasalah.....	36
2.	Penghimpunan Dana.....	36
BAB V	ANALISIS DATA.....	38
A.	Periodisasi Penerapan Sistem <i>Muḍārabah</i> .....	38

1. Klasik.....	38
2. Modern.....	41
B. Penerapan Bagi Hasil <i>Revenue Sharing</i> di BMT Amanah Ummah.....	42
C. Alasan Penggunaan Sistem <i>Revenue Sharing</i> .....	48
D. Tinjauan Menurut Hukum Islam.....	50
 BAB VI    PENUTUP	
A.    Kesimpulan .....	52
B.    Saran .....	53
 DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1    Permohonan Menjadi Pembimbing I
- Lampiran 2    Permohonan Menjadi Pembimbing II
- Lampiran 3    Permohonan Izin Riset
- Lampiran 3    Berita Acara Konsultasi Skripsi Pembimbing I
- Lampiran 4    Berita Acara Konsultasi Skripsi Pembimbing II
- Lampiran 5    Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 6    Laporan Perhitungan Hasil Usaha BMT Amanah Ummah
- Lampiran 7    Neraca